

**ANALISIS STRATEGI DALAM PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
MURABAHAH BERMASALAH DI MASA PANDEMI COVID-19
(STUDI KASUS BMT BERINGHARJO CABANG CARUBAN)**



SKRIPSI

Diajukan kepada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas
Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta untuk Memenuhi Salah
Satu Syarat guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)

Oleh:

Berta Yustika Palupi

NIM : I000170104

NIRM: 17/X/02.1.2/0917

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2021**

NOTA DINAS PEMBIMBING

Surakarta, 16 Juli 2021

Kepada Yth.

Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Surakarta

Di Surakarta

Assalamu'alaikum wr.wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan Skripsi yang berjudul:

**ANALISIS STRATEGI DALAM PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
MURABAHAH BERMASALAH DI MASA PANDEMI COVID-19 DI
BMT BERINGHARJO CABANG KOTA MADIUN**

yang ditulis oleh:

Nama : Berta Yustika Palupi

NIM/NIRM : I000170104/ 17/X/02.1.2/0917

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (HES)

saya berpendapat bahwa Skripsi tersebut sudah dapat diajukan untuk dimunaqasyahkan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Hukum Islam (S.H).

wassalamu'alaikum wr.wb

Pembimbing



Dr. Imron Rosyadi, M.Ag

NIDN. 061503640

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Nama	Berta Yustika Palupi
NIM	I00170104
NIRM	17/X/02.1.2/0917
Fakulta	Agama Islam
Program Studi	Hukum Ekonomi Syariah
Judul Proposal Skripsi	Analisis Strategi dalam Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah di masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus BMT Beringharjo Cabang Caruban)

Menyetujui
Surakarta , 16 Juli 2021
Pembimbing



Dr. Imron Rosyadi, M.Ag.
NIDN: 061503601



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. A. Yani. Tromol Pos I. Pabelan Kartasura Telp (0271) 717417, 719483 Fax 715448
Surakarta 57102

PENGESAHAN

Skripsi Berjudul : **ANALISIS STRATEGI DALAM PENYELESAIAN
PEMBIAYAAN MURABAHAH BERMASALAH DI
MASA PANDEMI COVID-19 (STUDI KASUS BMT
BERINGHARJO CABANG MADIUN)**

Penyusun : Berta Yustika Palupi

NIM : I000170104

NIRM : 17/X/02.1.2/0917

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Tanggal Ujian : 16 Juli 2021

telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana
Hukum Islam (S. H).

Surakarta, 16 Juli 2021

Dekan

Drs. Syamsul Hidayat, M.Ag
NIDN. 0605096402

Penguji II

(Nur Rizqi F, S.Sy., M.B.A., M.SEI)
NIDN.0608029501

Penguji I

(Dr. Imron Rosyadi, M.Ag)
NIDN.061503601

Penguji III

(Dr. Muthoifin, M.Ag)
NIDN.0606098001

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Berta Yustika Palupi

NIM : 1000170104

NIRM : 17/X/02.1.2/0917

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian / karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang telah ada sumber rujukannya.

Surakarta, 16 Juli 2021

Saya yang menyatakan,



Berta Yustika Palupi

MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. (Q.S Al- Insyirah (94):6)

Rasulullah bersabda : Barangsiapa menempuh jalan untuk mendapatkan ilmu, Allah akan memudahkan baginya jalan menuju surga. HR. Muslim.

PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan mengucapkan puji dan syukur, atas kehadiran Allah SWT yang tiada henti memberikan segala rahmat dan karunia-Nya, terutama kepada saya yang telah diberikan kelancaran serta kemudahan dalam menyelesaikan penelitian guna memenuhi tugas akhir berupa skripsi. Oleh karena itu, skripsi ini akan saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua saya yang saya cintai dan saya sayangi, Bapak Sudarno dan Ibu Rahayu Sulistiyowati, atas kasih sayangnya terhadap saya, kesabarannya dalam mendidik dan mengarahkan saya, serta atas doa-doanya selama ini untuk saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi saya dengan baik.
2. Kakak saya, Abim dan Arum, dan keponakan saya Rania yang saya sayangi, yang selalu mendukung saya , menghibur saya dan membantu setiap kesulitan yang saya alami.
3. Nenek saya yang selalu mendo'akan kebaikan dan kesuksesan bagi saya.
4. Teman-teman yang saya sayangi, Rifai,Yarin,Karina,Tika, Pingkan,Livia,Ey,Laksmita, Lathifa,Bella yang selalu membantu saya dan memberi dukungan saya.
5. Untuk almamater tercinta Universitas Muhammadiyah Surakarta yang merupakan tempat bagi saya dalam menimba ilmu.

6. Serta BMT Beringharjo Cabang Caruban yang telah membantu saya menyelesaikan penelitian ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba"	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa"	ṡ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha"	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	kha"	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Żal	Ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	ra"	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ظ	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	ṣād	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
ه	ha"	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	ya"	Y	Ye

2. Kosonan rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

عَدَّة	Ditulis	‘iddāh
--------	---------	--------

3. Ta' marbūṭah

- a. Bila dimatikan ditulis h

مبة	Ditulis	Hibāh
جزية	Ditulis	Jizyah

(ketentuan ini tidak diberlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan “h”.

كرايتاالونياء	Ditulis	karāmah al-auliya
---------------	---------	-------------------

- b. Bila ta' marbūṭah hidup atau dengan harakat fathah, kasrah dan dammah ditulis “t”

زكاةانفطر	Ditulis	Zakātul fitri
-----------	---------	---------------

4. Vokal Pendek

◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌َ	fathah	Ditulis	A
◌ُ	ḍammah	Ditulis	U

5. Vokal Panjang

fathah + alif → contoh: جاهلية	Ditulis	ā → jāhiliyah
fathah + alif layyinah → contoh: يسعى	Ditulis	ā → yas'ā
kasrah + ya' mati → كريم	Ditulis	ī → karīm
ḍammah + wāwu mati → فروض	Ditulis	ū → furūḍ

1. Vokal Rangkap

fathah + ya' mati → contoh: بينكم	Ditulis	ai → bainakum
fathah + wāwu mati → contoh: قول	Ditulis	au → qaulun

2. Huruf Sandang “ال”

Kata sandang “ال” ditransliterasikan dengan “al” diikuti dengan tanda penghubung “-”, baik ketika bertemu dengan huruf qamariyyah maupun huruf syamsiyyah; contoh:

القلم	Ditulis	al-qalamu
الشمس	Ditulis	al-syamsu

3. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf capital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital; contoh:

وما محمد الا رسول	Ditulis	Wa mā Muḥammadun illa rasūl
-------------------	---------	-----------------------------

**ANALISIS STRATEGI DALAM PENYELESAIAN PEMBIAYAAN
MURABAHAH BERMASALAH DI MASA PANDEMI COVID-19
(STUDI KASUS BMT BERINGHARJO CABANG CARUBAN)**

Berta Yustika Palupi

I000170104

Abstrak

Dampak dari pandemi Covid-19 menghambat semua sektor kehidupan, termasuk kepada lembaga keuangan mikro syariah Baitul Maal wa Tamwil (BMT) dalam pembiayaan *murabahah*. Dalam penyaluran pembiayaan sendiri mengandung resiko pembiayaan yang mengalami bermasalah, pembiayaan kurang lancar di masa pandemi Covid-19. Pada masa pandemi Covid-19 ini pasti pihak BMT Beringharjo memiliki strategi dalam penyelesaian pembiayaan *murabahah* yang mengalami bermasalah. Oleh karena itu penulis tertarik untuk meneliti strategi dalam penyelesaian pembiayaan *murabahah* bermasalah di masa pandemi covid-19. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui strategi yang dilakukan oleh BMT Beringharjo Cabang Caruban dalam menyelesaikan pembiayaan *murabahah* bermasalah di masa pandemi covid-19 dan untuk mengetahui pandangan hukum islam terhadap penyelesaian pembiayaan *murabahah* bermasalah di masa pandemi Covid-19 yang dilakukan oleh BMT Beringharjo Cabang Caruban. Untuk memecahkan masalah jenis penelitian ini menggunakan penelitian lapangan dengan pendekatan kualitatif. Adapun metode pengumpulan data yang digunakan adalah metode wawancara dan dokumentasi. Analisis data menggunakan analisis deskriptif. Hasil analisis mengungkapkan bahwa strategi dalam menyelesaikan pembiayaan *murabahah* bermasalah di masa pandemi covid-19 yang dilakukan oleh BMT Beringharjo Cabang Caruban adalah dampak di masa pandemi seperti ini pihak BMT Beringharjo Cabang Caruban melakukan : (1) Reschedulling (Penjadwalan Ulang) ;(2) Reconditioning (Persyaratan Kembali). Pandangan Hukum Islam terhadap penanganan BMT Beringharjo Cabang Caruban pada nasabah yang mengalami pembiayaan *murabahah* bermasalah sudah sesuai dengan surat Ali'imran ayat 76, prinsip hukum islam yang pertama perdamaian (as-sulh) dan Fatwa DSN-MUI No.48/ DSN-MUI/II/2005 tentang penjadwalan kembali pembiayaan tagihan *murabahah*.

Kata kunci: Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Bermasalah, Covid-19

**STRATEGY ANALYSIS IN SOLVING PROBLEMS MURABAHAH
FINANCING DURING THE COVID-19 PANDEMIC
(CASE STUDY OF CARUBAN BMT BERINGHARJO CARUBAN)**

Berta Yustika Palupi

I000170104

ABSTRACT

The impact of the Covid-19 pandemic has hampered all sectors of life, including the Baitul Maal wa Tamwil (BMT) sharia microfinance institution in murabahah financing. In the distribution of self-financing, there is a risk of financing experiencing problems, financing is not smooth during the Covid-19 pandemic. During the Covid-19 pandemic, BMT Beringharjo certainly has a strategy in resolving murabahah financing that is experiencing problems. Therefore, the author is interested in researching strategies in resolving problematic murabahah financing during the covid-19 pandemic. The purpose of this study was to find out the strategy undertaken by BMT Beringharjo Caruban Branch in resolving problematic murabahah financing during the covid-19 pandemic and to find out the views of Islamic law on the settlement of problematic murabahah financing during the Covid-19 pandemic carried out by BMT Beringharjo Caruban Branch. . To solve the problem of this type of research using field research with a qualitative approach. The data collection method used is the interview and documentation method. Data analysis used descriptive analysis. The results of the analysis revealed that the strategy in resolving problematic murabahah financing during the covid-19 pandemic carried out by BMT Beringharjo Caruban Branch was the impact during a pandemic like this the BMT Beringharjo Caruban Branch carried out: (1) Rescheduling (Rescheduling); (2) Reconditioning (Return Requirements). The view of Islamic law on the handling of BMT Beringharjo Caruban Branch for customers experiencing problematic murabahah financing is in accordance with Ali'imran paragraph 76, the first principle of Islamic law is peace (as-sulh) and DSN-MUI Fatwa No.48/DSN-MUI/ II/2005 concerning rescheduling of murabaha bill financing.

Keywords: Murabaha Financing, Problem Financing, Covid-19

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu’allaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillahirrabil’alamin, puji syukur saya panjatkan kepada Allah Subhanahu wa Ta’ala yang telah memberi rahmat serta hidayahnya sehingga bisa menyelesaikan tugas akhir ini, suatu karya tulis sederhana dengan judul **“Analisis Strategi dalam Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah di masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus BMT Beringharjo Cabang Caruban)”**. Tidak lupa shalawat dan salam kepada baginda Nabi Muhammad SAW beserta keluarga-Nya, para sahabat, serta seluruh umatnya pengikutnya hingga akhir zaman yang telah memberikan ilmu dan pembelajaran sampai saat ini manusia memiliki zaman yang canggih ini.

Skripsi ini disusun dengan tujuan untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan program pendidikan Srata 1 Program studi Hukum Ekonomi Syariah di Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis tidak dipungkiri dari bantuan dan bimbingan dari beberapa pihak, sebagai apresiasi yang tinggi penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Sofyan Anif, M.Si. selaku Rektor Univeritas Muhammadiyah Surakarta;

2. Bapak Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta;
3. Bapak Dr. Imron Rosyadi, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah sabar dan meluangkan waktu, tenaga dan pikiran sampai skripsi ini selesai;
4. Segenap Dosen Pengajar dan TU Fakultas Agama Islam khususnya Dosen Program Studi Hukum Ekonomi Syariah;
5. Kepada orang tua penulis Bapak Sudarno dan Ibu Rahayu Sulistiyowati yang selalu memberikan motivasi dan doa yang selalu di curahkan kepada Allah SWT sampai terselesaikan skripsi ini;
6. Untuk kakak Abim dan Arum,serta adik keponakan Rania yang selalu mendukung saya, menghibur saya dan memberi motivasi
7. Untuk sahabatku Rifai,Yarin,Karina,Ey,Pingkan,Livia,Tika,Lathifa,Bella dan Laksmi yang selalu mendukung saya dan memberi dukungan saya;
8. Kepada BMT Beringharjo Cabang Caruban yang telah mengizinkan penulis untuk meneliti dan memberikan informasi yang diperlukan.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
NOTA DINAS PEMBIMBING	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN KEASLIAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
TRANSLITERASI.....	ix
ABSTRAK.....	xii
ABSTRACT	xiii
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Metode Penelitian.....	6
1. Jenis Penelitian	6
2. Pendekatan Penelitian.....	6
3. Sumber Data	7
4. Metode Pengumpulan Data	7
5. Metode Analisis Data	8
F. Sistematika Pembahasan	9
BAB II :LANDASAN TEORI	11
A. Kajian Pustaka	11
B. Strategi	15
C. Pembiayaan Murabahah	16
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah	16
2. Landasan Hukum Pembiayaan Murabahah	17
3. Syarat dan Rukun Pembiayaan Murabahah.....	19

4. Manfaat dan Resiko Pembiayaan Murabahah	20
D. Pembiayaan Bermasalah	22
1) Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	22
2) Penetapan Kualitas Pembiayaan.....	22
3) Sebab-Sebab Pembiayaan Bermasalah.....	24
4) Penyelesaiain Pembiayaan Bermasalah.....	25
E. Fatwa-Fatwa DSN-MUI.....	27
BAB III : GAMBARAN UMUM BMT BERINGHARJO.....	31
A. Sejarah BMT Beringharjo	31
B. Letak Kantor.....	33
C. Tujuan.....	34
D. Visi dan Misi	34
E. Struktur Organisasi.....	35
F. Program-Program	36
G. Syarat – Syarat Menjadi Anngota BMT	41
H. Prosedur Mengajukan Pembiayaan	41
BAB IV : ANALISIS DATA.....	42
A. BMT Beringharjo Cabang Caruban dalam Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah di masa Pandemi Covid-19.....	42
B. Pandangan Hukum Islam terhadap Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Bermasalah di masa Pandemi Covid-19 yang dilakukan oleh BMT Beringharjo Cabang Caruban	45
BAB V : PENUTUP	51
A. Kesimpulan	51
B. Saran	52
DAFTAR PUSTAKA	53
LAMPIRAN-LAMPIRAN	55
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	58

DAFTAR TABEL

Table 1 Struktur Organisasi.....35

Tabel 2 angsuran Pembiayaan *murabahah* sebelum di masa pandemic.....44

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Berita acara konsultasi skripsi.....	55
Lampiran 2. Foto Wawancara dengan Pihak BMT.....	56
Lampiran 3. Pertanyaan pada saat wawancara.....	57